

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ТРАНСФЕР-АГЕНТСКОЙ СЕТИ РЕГИСТРАТОРА

Аннотация

Рассмотрена реализация системы электронного документооборота регистратора для взаимодействия с участниками рынка коллективных инвестиций. Приведено описание основных элементов системы и их взаимодействия в рамках принятой технологии обмена документами.

Ключевые слова: система электронного документооборота, сообщение, трансфер-агент, ТА-обмен, реестр, зарегистрированное лицо.

Abstract

Realization of system of electronic document flow of the registrar for interaction with participants of the market of collective investments is considered. The description of basic elements of system and their interaction within the accepted technology of an exchange is provided by documents.

Keywords: the system of electronic document flow, the message, transfer agent, TA-exchange, the register, the registered person.

Современный уровень развития отрасли коллективного инвестирования в России требует от специализированного регистратора развития и внедрения технологий электронного документооборота для взаимодействия с участниками рынка коллективных инвестиций.

В докладе рассмотрена система электронного документооборота (СЭД) между трансфер-агентом и регистратором, которая реализована с использованием специализированного модуля ТА-обмена (модуля ТОМ) и программно-технического комплекса «Миг» (ПТК «Миг»).

Основной функцией трансфер-агента (ТА) является прием документов от зарегистрированных лиц и передача их регистратору, а также прием от регистратора ответов на запросы и передача их зарегистрированным лицам. Прием и выдача документов осуществляется в соответствии с трансфер-агентским договором, заключенным между регистратором и трансфер-агентом.

Модуль ТОМ обеспечивает обмен данными между участниками трансфер-агентской сети регистратора, включая ТА-пункты сторонних организаций (эмитентов, номинальных держателей), а также автоматизированную подготовку документов для передачи, прием и обработку поступивших документов. Модуль ТОМ взаимодействует с другими программными системами:

- системой ведения реестров «Вереком-2»;
- ПТК «Миг», осуществляющим транспорт электронных документов, подготовленных модулем ТОМ (транспорт с использованием средств шифрования, ЭЦП, проверка соответ-

ствия форматам XML-документов). Для хранения сертификатов ключей шифрования используется электронный носитель e-Token. Доступ к сертификату на электронном носителе защищен паролем.

Модуль ТОМ должен обеспечивать передачу:

- неформализованных документов (скан-образы документов);
- файлов установленного формата для обмена регистраторов и депозитариев (XML-формат FRD_11_01, утвержден советом директоров Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев в 2011 году);
- файлов произвольного XML-формата (нерегламентированного формата).

Единицей обмена в модуле ТОМ является сообщение, структура данных которого включает:

- входящий акт;
- входящие документы акта;
- скан-образы входящих документов;
- распоряжения для выполнения запросов и операций в реестре;
- исходящие документы, сформированные в результате исполнения входящих документов данного входящего акта;
- связи входящих документов акта с распоряжениями и исходящими документами.

При регистрации входящего акта указанные данные сохраняются в SQL-базе модуля ТОМ. В момент отправки запись входящего акта из SQL-базы конвертируется в набор XML-файлов. Входящий номер регистрируемых документов наследуется от входящего акта, который был назначен при создании акта и вычисляется следующий свободный номер активированного входящего документа в акте. Тип входящего документа выбирается из справочника типов входящих документов системы «Вереком-2».

Ввод записи входящего документа может быть дополнен добавлением скан-образов документов.

Регистрация распоряжений для выполнения действий в реестре или выполнения запросов в реестр реализуется добавлением записи распоряжения одного из перечисленных типов:

- запрос выписки по лицевому счету;
- запрос справки об операциях по лицевому счету;
- запрос справки о наличии ЦБ;
- запрос уведомления об операции;
- открытие лицевого счета зарегистрированного лица;
- корректировка данных зарегистрированного лица;
- перерегистрация ценных бумаг;
- блокирование операций по лицевому счету;
- разблокирование операций по лицевому счету.

Для каждого типа распоряжения имеется специальная экранная форма с соответствующим набором реквизитов распоряжения и возможностью выбора входящих документов акта для этого распоряжения.

При вводе распоряжения предусмотрена возможность выбора реквизитов из среза реестра, который имеется в базе ТА-пункта и включает следующие данные реестра:

- выпуск ценных бумаг (из полного перечня выпусков реестра);

- зарегистрированное лицо – участник распоряжения (предусмотрен выбор по номеру лицевого счета или начальной части полного наименования зарегистрированного лица);
- тип документа-основания (из справочника системы «Вереком-2»).

Подготовка электронного сообщения для передачи в ПТК «Миг» может производиться путем ручного выбора записей входящих актов, готовых для отправки.

Для каждого выбранного входящего акта формируется отдельное электронное сообщение, которое включает набор файлов:

- 1) XML-файл входящего акта (при передаче из ТА-пункта регистратору и обратно);
- 2) XML-файл регистрации входящих документов акта (при передаче из ТА-пункта регистратору и обратно);
- 3) JPG-файлы скан-образов входящих или исходящих документов акта (входящих – при передаче из ТА-пункта регистратору, исходящих – при передаче от регистратора в ТА-пункт – с отказом выполнения распоряжения или запроса);
- 4) XML-файл регистрации исходящих документов (при передаче из ТА-пункта регистратору и обратно);
- 5) XML-файлы исходящих документов (выписки, справки, уведомления) (при передаче от регистратора в ТА-пункт, а также при передаче из ТА-пункта регистратору для обновления реквизитов выдачи исходящего документа);
- 6) XML-файлы распоряжений в формате FRD_11_01.

Для отправки оператор ТА-пункта выбирает записи, находящиеся в статусе «Подготовлено для отправки». Изменение статуса входящего акта на стороне регистратора происходит по нажатию кнопки «Обновить статус актов» на гриде сообщений основной формы модуля ТОМ.

От регистратора допускается повторная передача ранее отправленного акта, если в нем содержатся новые данные, добавленные в акт после последней отправки.

Отправленное сообщение (акт) помечается датой-временем отправки адресату. Впоследствии эта отметка используется для анализа, требуется ли повторно отправлять данный входящий акт в ТА-пункт. Необходимость повторной отправки акта в ТА-пункт возникает, если в акте имеются входящие документы, у которых дата-время исполнения документа больше даты-времени последней отправки акта.

Для поддержки в актуальном состоянии среза данных реестра в базе ТА-пункта предусмотрена функция формирования электронного сообщения с данными реестра для передачи в ПТК «Миг». Формируемое электронное сообщение включает набор XML-файлов формата TRF_11_01, разработанного для приема-передачи реестров между специализированными регистраторами, эмитентами и депозитариями. Данный формат утвержден советом директоров Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев в 2011 году.

Для оптимизации обмена передаче подлежат только данные реестра, измененные с момента последней отправки подобного электронного сообщения в конкретный ТА-пункт. Данные о выполненных обновлениях среза реестра в ТА-пункте хранятся в SQL-базе регистратора.

Перед отправкой в ПТК «Миг» XML-файлы среза объединяются в единый ZIP-файл. Отправление среза реестра сопровождается созданием записи сообщения без создания записи входящего акта для этого сообщения.

В модуле ТОМ предусмотрена также функция подготовки электронного сообщения с набором файлов произвольного формата. Данное электронное сообщение является сообщением свободного формата и включает единственный регламентированный файл – XML-файл конверта электронного сообщения.

Успешное функционирование рассматриваемой СЭД зависит, в том числе, от наличия налаженного контроля взаимодействия между модулем ТОМ и ПТК «Миг». В рассматриваемой реализации СЭД предусмотрена обработка модулем ТОМ технических сообщений, формируемых ПТК «Миг».

Модуль ТОМ обрабатывает следующие технические сообщения ПТК «Миг»:

- "SEND" – документ отправлен (принят сервером СЭД);
- "PARK" – документ получен и принят к обработке;
- "REJT" – документ не принят к последующей обработке.

Соответствие технического сообщения электронному сообщению устанавливается по совпадению основной части наименования файла электронного сообщения и технического сообщения. ТА-модуль меняет статус акта (электронного сообщения) по следующей схеме:

- статус «Передан» меняется на статус «Принят к обработке» – при приеме технического сообщения типа "PARK";
- статус «Передан» меняется на статус «Документ не принят к последующей обработке» – при приеме технического сообщения типа "REJT".

Регламент рассматриваемого электронного документооборота предусматривает также обмен бумажными документами, которые доставляются с некоторым запаздыванием (несколько дней) относительно перемещения их электронных копий.

Контроль перемещения бумажных документов обеспечивается функцией модуля ТОМ, которая предусматривает простановку отметок о передаче бумажных оригиналов документов акта и предназначена только для выполнения в ТА-пунктах.

Основным отчетом, который формируется с помощью модуля ТОМ, является журнал обмена документами с регистратором (ТА-пунктом). Отчет включает перечень входящих документов с основным набором реквизитов входящего документа: номер и дата регистрации в ТА-пункте и в базе регистратора, наименование документа, категория и статус документа, дата исполнения, перечень исходящих документов, являющихся результатом выполнения входящего документа и некоторые другие реквизиты.

Корректная работа модуля ТОМ зависит от правильного выполнения настройки параметров модуля, которые определяют его взаимодействие с ПТК «Миг». Для упрощения процедуры настройки этих параметров в модуле предусмотрена функция синхронизации настроек модуля ТОМ с аналогичными настройками ПТК «Миг». Указанная синхронизация реализована в виде функции импорта настроек из ПТК «Миг» в модуль ТОМ. После завершения процесса синхронизации настроек модуль ТОМ проверяет корректность настройки путем запуска специального теста.

Программный комплекс ТОМ позволяет каждому трансфер-агенту назначить список эмитентов, по которому возможен обмен документами с Регистратором. Если в качестве ТА-пункта выступает эмитент, то ему доступен прием только документов по своему реестру.

Каждому трансфер-агенту назначается индивидуальный номер, который используется при регистрации входящих документов, принятых трансфер-агентом от клиента.

Регистратор обрабатывает принятые документы в установленные сроки и направляет ответ о результатах обработки трансфер-агенту. Трансфер-агент обязан проверять получение ответа от Регистратора, даже если в отправленном сообщении не было распоряжений на предоставление информации. После приема ответа от регистратора о результатах обработки распоряжений трансфер-агент может сформировать журнал обмена и посмотреть результаты исполнения операций.

Для приема сообщения от регистратора трансфер-агент запускает ПТК «Миг» в режиме «Стартовать в автоматическом режиме обработки входящих и исходящих документов». По окончании приема в протоколе обработки документов отображается количество отправленных/принятых документов, а также результат выполнения каждой операции.

Уполномоченный представитель трансфер-агента распечатывает полученные ответы, подписывает представителем трансфер-агента и заверяет печатью трансфер-агента.

В случае отказа в проведении операции или предоставлении информации, регистратор самостоятельно направляет «уведомление об отказе» обратившемуся лицу.

Ответ на запрос направляется обратившемуся лицу трансфер-агентом самостоятельно в соответствии со способом, указанным в запросе.

Если обратившееся лицо указало способ получения ответа «Лично у регистратора», то трансфер-агент должен известить акционера о полученном ответе на запрос и необходимости забрать документ. При получении ответа зарегистрированное лицо расписывается на распоряжении и указывает дату получения.

Если зарегистрированное лицо не пришло за ответом в течение установленного срока с момента получения выписки от регистратора, то трансфер-агент направляет ответ обратившемуся лицу по почте. На распоряжении проставляется отметка о способе направления ответа, дате, номере заказного письма.

Если обратившееся лицо указало способ получения «Заказным письмом по адресу», то трансфер-агент направляет выписку в течение установленного срока с момента получения выписки от регистратора. На распоряжении проставляется отметка о способе направления ответа, дате, номере заказного письма.

В «Журнале обмена документами» отображаются результаты обработки принятых документов.

После выполнения сверки документов и журнала обмена регистратор формирует «окончательный» журнал обмена и направляет его трансфер-агенту.